LIVE – 10/03/2025, 10 às 11h

PERGUNTAS & RESPOSTAS

Este documento trata da dinâmica ocorrida na live de 10/03/2025, conforme interação no perguntas e respostas com os participantes.

Como faço para ter acesso a essa planilha de orçamento familiar?

Existem várias plataformas. O importante é buscar conteúdos que possuem fontes confiáveis, como a B3 por exemplo, apresentada na live – clique aqui para acessar o material

Pensando no longuíssimo prazo, alguma perspectiva do governo alterar as alíquotas de IR (tabela regressiva) ? E cobrança do ITCMD em caso de morte do titular ?

A tramitação da reforma tributária no Congresso Nacional está avançando com a análise do Projeto de Lei Complementar (PLP) 108/2024 pelo Senado Federal para proposta de alteração quanto ao ITCMD. A proposta faz parte da segunda fase da reforma tributária, sancionada pelo presidente Luiz Inácio Lula da Silva em janeiro do ano passado (2024) com a aprovação do PLP 68/2024, que regulamenta a cobrança de impostos sobre o consumo. O novo projeto, agora em discussão no Senado, busca uniformizar regras para o ITCMD e definir novos critérios para tributação, com impactos diretos no planejamento patrimonial e sucessório. O Senado avaliará o PLP 108/2024, que impõe alíquotas progressivas e novas regras para a tributação de heranças e doações, exigindo planejamento antecipado.

Excelente a apresentação!! Poderia disponibilizar a apresentação no site para compartilharmos com familiares?

A gravação da live ficará disponível em nosso site de forma pública.

Dúvidas:

1.Tenho 1k para investir mensalmente, qual seria o melhor investimento a longo prazo?

2.Tenho 30k para investir, qual seria o melhor investimento? Nesse caso talvez eu precise retirar daqui 1 ano então nesse caso seria a curto prazo.

Tudo depende do perfil do investidor e do prazo que ele necessitará resgatar esse investimento. Se o investidor procura preservação de patrimônio e menos riscos, pode-se considerar investimentos de renda fixa como tesouro direto, CDB's de bancos de boa reputação, LCI's, LCA's etc. Devendo também considerar o imposto de renda que incidirá sobre seus investimentos.

Se o investidor tem apetite ao risco e não se importa com flutuações e volatilidade do mercado acionário pode analisar ações de empresas privadas de boa reputação de alta qualidade.

FUNEPP é só para previdência ou tem possibilidade para investimentos de médio prazo (2-5 anos)?

Funepp é um investimento de previdência privada, só havendo possibilidade de investimento para esse fim (previdência complementar). É possível fazer Contribuições Voluntárias durante o período de acumulação, mas o repique da empresa não incide sobre esses aportes. Além disso, o resgate só poderá ser feito no momento da aposentadoria ou em caso de saída da companhia – de acordo com o regulamento de cada plano.

Para informações sobre Contribuição Voluntária – acesse aqui.

Existe a possibilidade de pessoas que não são funcionários Nestlé poderem investir na Funepp?

O benefício é oferecido apenas aos funcionários da empresa, pois somos uma entidade fechada de previdência complementar. Se você já foi um colaborador do grupo Nestlé e segue ativo na Funepp com status de BPD (Benefício Proporcional Diferido), é possível retornar suas contribuições solicitando o autopatrocínio – acesse aqui. Agora, se você é um aposentado Funepp de Renda Financeira e possui uma outra previdência, é possível fazer a portabilidade do seu montante para a Funepp maximizando o seu investimento – clique aqui para mais informações.

- Este material não sobrepõe os regulamentos dos planos. Para mais informações, acesse www.funepp.com.br -